



# ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

## Комітет з питань фінансів, податкової та митної політики

01008, м.Київ-8, вул. М. Грушевського, 5, тел.: 255-28-07, факс: 255-25-91

---

### В И С Н О В О К

#### до проекту Закону про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг) (реєстр. № 4366 від 12.11.2020)

протокол 85 від 15.12.2021

Комітет Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики (далі - Комітет) на своєму засіданні 15 грудня 2021 року (протокол №85) розглянув проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг) (реєстр. № 4366 від 12.11.2020) (далі – проект Закону реєстр. № 4366), поданий народними депутатами України Василевською-Смаглюк О.М., Гетманцевим Д.О. та ін.

Законопроектом пропонується:

віднести до поняття «дохід з джерелом їх походження з України» дохід надавачів платіжних послуг від здійснення діяльності на платіжному ринку і при цьому не вважати доходами кошти, що отримуються надавачами платіжних послуг від користувачів платіжних послуг для здійснення платіжних операцій;

передбачити можливість сплати податків і зборів електронними грошима;

передбачити можливість здійснення розрахунків за відвантажені товари (виконані роботи, надані послуги) з використанням електронних грошей платниками єдиного податку першої-третьої групи;

поширити вимоги щодо можливості відкриття і ведення рахунків клієнтам виключно за умови взяття таких клієнтів на облік у контролюючих органах;

поширити відповідальність за порушення строку та порядку подання інформації про відкриття або закриття рахунків на небанківських надавачів платіжних послуг;

віднести до операцій, що не є об'єктом оподаткування податком на додану вартість, випуск та погашення електронних грошей, а також надання послуг, пов'язаних з виконанням платіжних операцій, що надаються надавачами платіжних послуг, операторами платіжних систем, розрахунково-касовим обслуговуванням.

**Головне науково-експертне управління Апарату Верховної Ради України** у своєму висновку від 16.01.2021 № 16/03-2021/9990 висловило зауваження щодо окремих положень законопроекту.

**Міністерство фінансів України** у своєму висновку від 08.12.2021 № 11120-02-2/37751 зазначило, що проект Закону реєстр. № 4366 потребує

доопрацювання з урахуванням наданих пропозицій, зокрема щодо змін до пунктів 69.2 та 69.5 статті 69 Податкового кодексу, згідно з яким установи, які наділені правом відкриття рахунків, мають повідомляти контролюючі органи про їх відкриття, та яким визначаються порядок та форма подання такого повідомлення та до підпунктів 20.1.5 та 20.1.27 пункту 20.1 статті 20 та пункту 73.4 статті 73 Податкового кодексу, згідно з якими контролюючі органи мають право отримувати від установ, які наділені правом відкриття рахунків, довідки та/або копії документів про наявність банківських рахунків, а на підставі рішення суду – інформацію про обсяг та обіг коштів на рахунках, про рахунки, а також застосовувати штрафні санкції у разі неподання повідомлень про відкриття/закриття рахунків або початок проведення видаткових операцій до отримання підтвердження контролюючого органу про взяття такого рахунку на облік.

**Державною податковою службою України** у своєму листі від 09.12.2021 № 1217/2/99-00-04-01-03-02 надано такі пропозиції:

законопроектом не встановлено обов'язок небанківських надавачів платіжних послуг надсилати контролюючим органам повідомлення про відкриття/закриття рахунків платників податків. З метою узгодження положень статей 69 та 118 Податкового кодексу необхідно внести відповідні зміни до пунктів 69.2 та 69.4 статті 69 Кодексу;

потребує внесення змін пункт 69.5 статті 69 Податкового кодексу в частині надання Міністерству фінансів України повноважень визначати порядок подання, форму і зміст повідомлень про відкриття/закриття рахунків платників податків у тому числі, відкритих/закритих небанківськими надавачами платіжних послуг;

законопроектом пропонується внести зміни до пункту 291.6 статті 291 Кодексу, які передбачають для платників єдиного податку першої – третьої груп здійснення розрахунків за відвантажені товари (виконані роботи, надані послуги) в грошовій формі – готівковій або безготівковій (у тому числі з використанням електронних грошей, які погашаються в безготівковій формі). З метою узгодження положень пункту 292.1 статті 292 Кодексу в частині визначення доходу фізичних осіб – підприємців, які є платниками єдиного податку першої – третьої груп, Кодексу з нормами Закону № 1591 пропонуємо у підпункті 1 пункту 292.1 статті 292 Кодексу після слів «та/ або безготівкові» доповнити словами в дужках «(з використанням електронних грошей, які будуть погашатися в безготівковій формі)».

положення Закону України від 08 липня 2010 року № 2464-VI «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» (далі – Закон № 2464) потребує також приведення у відповідність до норм Закону № 1591 в частині забезпечення можливості сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування з використанням електронних грошей;

щодо внесення змін до Закону України від 06 липня 1995 року № 265/95-ВР «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі,

громадського харчування та послуг» (далі – Закон № 265/95) зазначено, що «небанківські надавачі платіжних послуг» є юридичними особами – платниками податків на загальній системі оподаткування, які не можуть використовувати пільги при оподаткуванні та/або здійсненні розрахункових операцій у сфері фінансових послуг, які встановлені для банків Кодексом, Законом № 265/95, Законом України від 07 грудня 2000 року № 2121-III «Про банки та банківську діяльність».

Неприведення термінології щодо чіткого встановлення обов'язку застосовувати реєстратор розрахункових операцій (далі – РРО) суб'єктами господарювання, як при наданні послуг з переказу коштів, так і при наданні платіжних послуг (платіжних операцій) може призвести до неможливості контролю над обігом коштів та здійсненням платіжних операцій (переказу коштів в чинній редакції) з оплати товарів, робіт та послуг, що будуть проводитись споживачами в рамках платіжних систем, платіжними організаціями платіжних систем, за допомогою умовних грошових одиниць, які будуть встановлені та використовуватись такими системами.

Тому з метою унеможливлення маніпуляцій з нормами законодавства недобросовісними платниками податків, дотримання єдиного підходу в застосуванні термінології потребує внесення змін і до Закону № 265/95.

З метою внесення уточнень та усунення помилок та/або суперечностей при доопрацюванні проекту до другого читання необхідним є внесення змін до таких законодавчих актів, що не були предметом розгляду в першому читанні:

1) Закон України "Про платіжні послуги" в частині уточнення термінологічного апарату та підстав виникнення права на надання платіжних послуг, усунення внутрішніх суперечностей, узгодження його норм з вимогами Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та вимогами законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, уточнення порядку відкриття рахунків, врегулювання порядку звернення стягнення на кошти, що знаходяться на розрахункових рахунках, уточнення обсягу відповідальності платників під час виконання платіжних операцій, конкретизації обсягу інформації, що надається під час виконання платіжних операцій та вимог щодо збереження документів, уточнення порядку прийняття до виконання платіжної інструкції та порядку виконання платіжної операції, розширення можливості використання електронних грошей споживачами для ініціювання оплати товарів з використанням наперед оплачених карток багатоцільового використання, приведення особливостей функціонування платіжного рахунку у відповідність з загальноєвропейськими правилами використання платіжних рахунків, уточнення переліку суб'єктів, які підлягають включенню до Реєстру платіжної інфраструктури, уточнення внесених змін до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України "Про Національний банк України" та Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

2) Закон України "Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування" стосовно забезпечення можливості сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування з використанням електронних грошей;

3) Закон України "Про виконавче провадження" в частині врегулювання порядку звернення стягнення на кошти, що знаходяться на розрахункових рахунках;

4) Закон України "Про споживче кредитування" стосовно уточнення сфери дії Закону та приведення у відповідність із нормами Закону України № 1591-IX від 30.06.2021 року;

5) Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» щодо встановлення контролю над обігом коштів та здійсненням платіжних операцій при оплаті товарів, робіт та послуг;

7) Кодекс адміністративного судочинства України;

8) Закон України «Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування» щодо можливості сплати збору електронними грошима.

Також з метою врахування пропозицій органів державної влади необхідним є внесення змін до структурних частин Податкового кодексу України, що не були предметом розгляду в першому читанні, а саме: пункту 20.1 статті 20, пунктів 69.2, 69.4, 69.5 статті 69, пункту 73.4 статті 73, статті 292. Крім того, з метою вдосконалення питань оподаткування витрат з корпоративних карт потребуються доопрацювання положення статті 170 Податкового кодексу.

З огляду на вищезазначене та керуючись положеннями статей 108, 114, частини першої статті 116 Закону України «Про Регламент Верховної Ради України»,

### **Комітет в и р і ш и в:**

#### **1. рекомендувати Верховній Раді України:**

а. проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України (щодо платіжних послуг) (**реєстр. № 4366 від 12.11.2020**) за наслідками розгляду в першому читанні, відповідно до пункту 1 частини першої статті 114 Регламенту Верховної Ради України, **прийняти за основу**;

б. надати доручення Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики при підготовці до другого читання **доопрацювати зазначений законопроект відповідно до частини першої статті 116** Закону України «Про Регламент Верховної Ради України» щодо внесення змін до тексту проекту стосовно змін до структурних частин Податкового кодексу України, що не були предметом розгляду в першому читанні, Кодексу адміністративного судочинства України, законів України «Про платіжні послуги», «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування»,

«Про виконавче провадження», «Про споживче кредитування», «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг», «Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування».

2. Співдоповідачем від Комітету при розгляді законопроекту на пленарному засіданні Верховної Ради України визначити народного депутата України **Василевську-Смаглюк О.М.**

**Голова Комітету**

**Д.О. Гетманцев**



ЄАС ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: Гетманцев Данило Олександрович  
Сертифікат: 58E2D9E7F900307B04000000440A3100AB198F00  
Дійсний до: 25.01.2023 0:00:00

Апарат Верховної Ради України  
№ 04-32/03-2021/393444 від 16.12.2021



762459